الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٧م

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢-٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ – ٢٦

PKF
البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

MQA
ASSURANCE AND CONSULTANCY
أكبر والقحطاني
محاسبون قانونيون

ص ب 241975
الرياض 11322

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة **للشركة المتحدة للتأمين التعاوني** - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ التي تعتبر جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجرات الفحص (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لايمكننا من الحصول على التأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فأننا لانبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شي يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة أكبر والقحطاني
محاسبون قانونيون
MQA
عبدالمجيد أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥١

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢٤ ذو القعدة ١٤٣٨هـ
١٦ أغسطس ٢٠١٧
جدة، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
Allied Accountants

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	ايضاح	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٣	٦٦,٥٥٦	٦١,٧٣٦
وديعة لأجل		-	١٣٦,٠٧٠
إستثمارات متاحة للبيع	٤	١٠٨,٦٣٠	١٠٩,٤٦٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥	١١٨,٥٥٧	١١٩,٨٥٥
أقساط تأمين مدينة، صافى	٦	٢٩١,٣٤١	١٩٣,٢٤٠
مستحق من معيدي التأمين، صافي	٧	٨,٥٨٤	٢٠,٦٠٤
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢٤٤,٥٧٤	١٨٤,٩٠٦
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية		٣٣٤,٨٨٤	٣٢١,٦٩٧
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة		١١,٢٣٤	١٠,٧٢٦
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٣٤,٤١٣	٣٠,٨١٤
أثاث، تجهيزات ومعدات		٢,٩١٤	٢,٩٦٨
مجموع موجودات عمليات التأمين		١,٢٢١,٦٨٧	١,١٩٢,٠٨٥
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٣	٤,٤٤٧	١,٢٦٨
وديعة لأجل		٩٠,٦٧٠	٧٤,٦٠٠
إستثمارات متاحة للبيع	٤	٩٦,٣٤١	٣٥,٣٥٥
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٩٨,٠٣٧	٩٦,١٩٨
مستحق من عمليات التأمين		٢٧,٥٥١	٥٠,٣٢٢
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢,٠٥٣	١,٣٠٥
الشهرة	١(ب)	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية		١,٣٣١	١,٢٤٢
وديعة نظامية	١١	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٤٧٢,٣٣٠	٤١٢,١٩٠
مجموع الموجودات		١,٦٩٤,٠١٧	١,٦٠٤,٢٧٥

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
مستحق لمعيدي التأمين		٢٠٠,٨٦٧	١٢٧,٠٦٤
دخل عمولة غير مكتسبة		٤٣,٦٣١	٣٠,٨٦٠
اقساط تأمين غير مكتسبة		٣٢٥,٠٧٨	٢٩٤,٧٦٢
إحتياطي مخاطر قائمة		٣٩٥	٢,٩٩٣
مخصص معالجة المطالبات		٣,٣٥٥	٥,٣٦٧
احتياطي كوارث		١,٠٨٩	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى		٢,٨٠٢	٢,٨٠٢
مطالبات تحت التسوية		٤٧٥,٧٩٧	٥٦١,١٥٢
مستحق لحملة وثائق التأمين		٥,٢٣٩	١١,٧٢٧
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٦,٧٤٠	٥٣,٢٠٥
مستحق لعمليات المساهمين		٢٧,٥٥١	٥٠,٣٢٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢٠,٣٦٧	١٨,٦٣٩
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		١,١٨٢,٩١١	١,١٥٩,٩٨٢
فائض عمليات التأمين			
فائض متراكم من عمليات التأمين		٣٩,١٠٥	٣٢,٤٥٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(٣٢٩)	(٣٥٣)
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		١,٢٢١,٦٨٧	١,١٩٢,٠٨٥
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٣٩١	٣٨٧
مستحق إلى جهة ذات علاقة	١٢	٢٧٠	٢٧٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية لساما		١,٣٣١	١,٢٤٢
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٨	٢٠,٧٠٨	٢٠,٦٨١
مجموع مطلوبات المساهمين		٢٢,٧٠٠	٢٢,٥٨٠
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٠	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤
خسائر متراكمة		(٦٩,٤٧٠)	(١٢٨,١٢٠)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(٢,٨٤٤)	(٤,٢١٤)
مجموع حقوق المساهمين		٤٤٩,٦٣٠	٣٨٩,٦١٠
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٤٧٢,٣٣٠	٤١٢,١٩٠
مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		١,٦٩٤,٠١٧	١,٦٠٤,٢٧٥

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الإيرادات					
إجمالى أقساط التأمين المكتتبة		٢٥١,٤٣٣	٢٦٠,٩٣٠	٣٦٠,٣٤٦	٦٠٨,٥٢٧
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة		(١٨٩,٨٨١)	(١٦٩,٥٢٣)	(٢٧٧,٦٨٥)	(٣٦٢,٦٣٩)
اقساط تأمين فائض الخسارة		(٧٠٧)	(١,٣١٢)	(١,٤١٤)	(٢,٢٦٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٦٠,٨٤٥	٩٠,٠٩٥	٨١,٢٤٧	٢٤٣,٦٢٨
التغير فى صافى أقساط التأمين غير المكتسبة		(٨,٦١٤)	٩٥,٠٨٤	٢٩,٣٥١	١٣٠,٧٨٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٥٢,٢٣١	١٨٥,١٧٩	١١٠,٥٩٨	٣٧٤,٤١٣
عمولات إعادة التأمين المكتسبة		١١,٩٢٣	٢٣,٢٦٩	٣٢,٠٤٥	٤٣,٥٤٥
صافي الإيرادات		٦٤,١٥٤	٢٠٨,٤٤٨	١٤٢,٦٤٣	٤١٧,٩٥٨
التكاليف والمصروفات					
إجمالي المطالبات المدفوعة		٦٣,٧٠٦	١٦٦,٨٧٧	١٧٧,٢٢٧	٤١٢,٨١٩
ناقصا : حصة معيدى التأمين من المطالبات المدفوعة		(٢١,٠٩٨)	(٤٠,٩٢٠)	(٧٨,٣٤٥)	(١١٧,٦٠٢)
صافى المطالبات المدفوعة		٤٢,٦٠٨	١٢٥,٩٥٧	٩٨,٨٨٢	٢٩٥,٢١٧
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية		(٤٦,٦٧٨)	(٢,٣٥٥)	(٩٨,٥٤١)	(١٨,٣٤٩)
صافى المطالبات المتكبدة		(٤,٠٧٠)	١٢٣,٦٠٢	٣٤١	٢٧٦,٨٦٨
تكاليف الاستحواذ على وثائق		٣,٧٤٩	١٠,٧٠٦	٩,٠١٠	٢١,١٧٧
مخصص معالجة المطالبات		(٢,٠١٣)	٥٠٦	(٢,٠١٣)	٥٠٦
إحتياطي مخاطر قائمة		(٢,٥٩٨)	(١,٩٦٤)	(٢,٥٩٨)	(١,٩٦٤)
صافي التكاليف والمصروفات		(٤,٩٣٢)	١٣٢,٨٥٠	٤,٧٤٠	٢٩٦,٥٨٧
صافي نتيجة الاكتتاب		٦٩,٠٨٦	٧٥,٥٩٨	١٣٧,٩٠٣	١٢١,٣٧١
مصروفات عمومية وادارية		(٣١,٦١٥)	(٣٠,٠١٢)	(٥٨,١٣٦)	(٥٦,٩٦٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٠,٩٣٤)	(٣٤٥)	(١٦,٢٨١)	(٤٥٥)
اتعاب اشراف وتفتيش		(٦٤٢)	(١,٦٤٦)	(١,٤٠٩)	(٣,١٠٥)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني		(١٨٠)	(٢٩١)	(٣٦٤)	(٥٩٤)
دخل الاستثمار		٣,٥٨٠	٤,٧٢٩	٤,٧٧٨	٨,٦٩٤
الفائض من عمليات التأمين		٢٩,٢٩٥	٤٨,٠٣٣	٦٦,٤٩١	٦٨,٩٤٢
حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين		(٢٦,٣٦٦)	(٤٣,٢٣٠)	(٥٩,٨٤٢)	(٦٢,٠٤٨)
حصة حملة وثائق التأمين من الفائض من عمليات التأمين		٢,٩٢٩	٤,٨٠٣	٦,٦٤٩	٦,٨٩٤
الفائض المتراكم فى بداية الفترة		٣٦,١٧٦	٢٣,٣٤٩	٣٢,٤٥٦	٢١,٢٥٨
الفائض المتراكم فى نهاية الفترة		٣٩,١٠٥	٢٨,١٥٢	٣٩,١٠٥	٢٨,١٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلي ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	**٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي**	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الإيرادات					
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		٢٦,٣٦٦	٤٣,٢٣٠	٥٩,٨٤٢	٦٢,٠٤٨
ايرادات عمولات		١,٣٨٦	٦٩٤	٢,٨٠٨	١,٧٢٥
ربح / (خسائر) من إستثمارات		-	٢٨٨	(٢١٦)	٢٨٨
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٤٧	-	٩٤	-
أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع		١٩٦	(٤٩٤)	١٩٦	(٤٩٤)
		٢٧,٩٩٥	٤٣,٧١٨	٦٢,٧٢٤	٦٣,٥٦٧
المصروفات					
مصروفات عمومية وادارية		(٢٦١)	(٢٦٥)	(٤٩٥)	(٥٩٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٣٠٤)	(٢٩٣)	(٥٧٩)	(٥٦٨)
إجمالي المصاريف		(٥٦٥)	(٥٥٨)	(١,٠٧٤)	(١,١٦٤)
صافي الدخل للفترة		٢٧,٤٣٠	٤٣,١٦٠	٦١,٦٥٠	٦٢,٤٠٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	١٣	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠
أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)	١٣	٠,٥٦	٠,٨٨	١,٢٦	١,٢٧

قائمة الدخل الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة	٢٧,٤٣٠	٤٣,١٦٠	٦١,٦٥٠	٦٢,٤٠٣
دخل شامل آخر/ (خسارة)				
دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات المساهمين الأولية في فترات لاحقة:				
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٦٢٤	١,٤٢١	١,٥٦٦	(٧٩٦)
صافي (دخل) / خسارة من الأستثمارات المتاحة للبيع	(١٩٦)	٤٩٤	(١٩٦)	٤٩٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٧,٨٥٨	٤٥,٠٧٥	٦٣,٠٢٠	٦٢,١٠١

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - (مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٢٨,١٢٠)	(٤,٢١٤)	٣٨٩,٦١٠
صافي الدخل للفترة	-	-	٦١,٦٥٠	-	٦١,٦٥٠
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١,٥٦٦	١,٥٦٦
صافي الدخل من إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١٩٦)	(١٩٦)
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٢,٨٠٠)	-	(٢,٨٠٠)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٢٠٠)	-	(٢٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م – (غير مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٦٩,٤٧٠)	(٢,٨٤٤)	٤٤٩,٦٣٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م- (مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٢١,٨٨٨)	(٥,٣٤٥)	٢٩٤,٧١١
صافي الدخل للفترة	-	-	٦٢,٤٠٣	-	٦٢,٤٠٣
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٧٩٦)	(٧٩٦)
صافي الخسارة من إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٤٩٤	٤٩٤
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(١,٨٤٠)	-	(١,٨٤٠)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(١٦٠)	-	(١٦٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م – (غير مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٦١,٤٨٥)	(٥,٦٤٧)	٣٥٤,٨١٢

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
فائض الفترة من عمليات التامين	٦,٦٤٩	٦,٨٩٤
التعديلات لـ:		
استهلاك	٧٩٣	٩٩١
مكافاة نهاية الخدمة للموظفين	١,٧٢٨	١,٢٥١
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩٤)	-
أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع	(٢١٠)	(٣١٤)
الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها	١٦,٣٠١	٣١٤
الحركة في مخصص ذمم معيدي التامين مدينة مشكوك في تحصيلها	(٢٠)	١٤١
حصة معيدي التامين من الاقساط غير المكتسبة	(٥٩,٦٦٨)	(١٥٩,٩٠٧)
اقساط تأمين غير مكتسبة	٣٠,٣١٦	٢٩,١٢٢
إحتياطي مخاطر قائمة	(٢,٥٩٨)	(١,٩٦٤)
مخصص معالجة المطالبات	(٢,٠١٣)	٥٠٦
	(٨,٨١٦)	(١٢٢,٩٦٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين مدينة	(١١٤,٤٠٢)	١٤,٣٢٢
مستحق من معيدي التأمين	١٢,٠٤٠	١٤,٧٢٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(١٣,١٨٧)	(٦٩,٩٠٤)
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق	(٥٠٨)	٣,١٥١
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٣,٥٩٩)	(١,٥١٨)
مستحق من عمليات المساهمين	(٢٢,٧٧١)	١٣٦,١٥٩
مستحق لمعيدي تأمين	٧٣,٨٠٣	١٣٠,٦٥٠
دخل عمولة غير مكتسبة	١٢,٧٧١	٢٠,٣٧٨
مطالبات تحت التسوية	(٨٥,٣٥٥)	٥١,٥٥٤
مستحق لحملة وثائق التأمين	(٦,٤٨٨)	(١٩,٧٠٧)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٣,٥٣٦	١٥,٦٧٢
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية	(١٣٢,٩٧٦)	١٧٢,٥١٧
الأنشطة الإستثمارية		
وديعة لأجل	١٣٦,٠٧٠	(١٥٠,٠٠٠)
شراء أثاث، تجهيزات ومعدات	(٧٣٩)	(٧٧٥)
شراء استثمارات متاحة للبيع	(٨٥,٠٠٠)	-
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	٨٦,٠٧٣	٢٥,٩٣٧
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٣٩٢	-
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١٣٧,٧٩٦	(١٢٤,٨٣٨)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٤,٨٢٠	٤٧,٦٧٩
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٦١,٧٣٦	٢٨١,٥٤٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦٦,٥٥٦	٣٢٩,٢٢٥
<u>المعاملات غير النقدية</u>		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٢٤)	(٣٣٦)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٦١,٦٥٠	٦٢,٤٠٣
التعديلات لـ:		
خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع	(١٩٦)	٤٩٤
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩٤)	-
	٦١,٣٦٠	٦٢,٨٩٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٧٤٧)	(١,٨٤٤)
عوائد مستحقة للوديعة النظامية	(٨٩)	-
مستحق إلى عمليات التأمين	٢٢,٧٧١	(١٣٦,١٥٩)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٤	١٥٧
عوائد مستحقة للوديعة النظامية مستحقة لساما	٨٩	-
الزكاة المدفوعة	(٢,٩٧٣)	-
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨٠,٤١٥	(٧٤,٩٤٩)
الأنشطة الإستثمارية		
وديعة لأجل	(١٦,٠٧٠)	٧٠,٠٠٠
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٧٠,٠٠٠)	(٩,٧٠٣)
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	١٠,٥٧٩	٢١,٤٢١
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢,٠٦٣)	-
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١٨	-
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية	(٧٧,٢٣٦)	٨١,٧١٨
الأنشطة التمويلية		
الوديعة النظامية	-	(٢٤,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(٢٤,٥٠٠)
صافي الزيادة / (النقص) فى النقد وما فى حكمه	٣,١٧٩	(١٧,٧٣١)
النقد وما فى حكمه فى بداية الفترة	١,٢٦٨	١٩,٤٠٩
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٤,٤٤٧	١,٦٧٨
المعاملات غير النقدية		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١,٥٦٦	(٣٠٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

أ) التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م). إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م. كانت الشركة مملوكة بنسبة ٩٨% من قبل عا
مة الناس والمساهمين السعوديين و ٢% من قبل مساهمين أجانب.

ب) نقل المحفظة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين – البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بإجمالي مبلغ ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي و بمبلغ شهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). تم لاحقا دفع مبلغ الشهرة المستحق الدفع للبائع بالكامل بعد الحصول على الموافقة المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة الشركة بعمل اختبار للإنخفاض في قيمة الشهرة مرة واحدة على الأقل في نهاية السنة. آخر اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة قامت به الإدارة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبالأخذ في الاعتبار الإرتفاع في قيمة أقساط التأمين ، معدلات الخصم ، الحصة السوقية خلال الفترة المقبلة ومعدلات النمو المستخدمة في توقع التدفق النقدي خلال الفترة المقبلة ، ووفقا للموازنات المالية المعتمدة مجلس الإدارة لفترة الخمس سنوات المقبلة حددت الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") كماتم إعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. يعتقد مجلس الادارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرا لنتائجها السنوية المتوقعة.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) بيان الإلتزام (تتمة)

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي لكونه العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الكاملة، والتي تم اعدادها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السيولة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ إعداد التقرير الأولي.

ب) أسس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية وتعرض القوائم المالية على هذا النحو. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة وتطبق على أساس ثابت.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين النأشى عن عمليات التامين طبقاً للنظام الاساسي للشركة:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بالكامل وتحميله على عمليات المساهمين :

وفقا للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة الى حملة الوثائق في وقتها وطبقاً للمعايير المدرجة من قبل مجلس الإدارة.

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة اي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة (تتمة)

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	توضح التعديلات أن متطلبات الافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، تخالف تلك الواردة في الفقرات بي ١٠- بي ١٦ والتي تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أوشركة زميلة) على حسب تصنيفها (أو تدرج ضمن مجموعة إستبعادات مصنفة) أنه تم الاحتفاظ بها بغرض البيع. لم يكن لذلك أي تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لايوجد إستثمار في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية: مبادرة الافصاح"، تتطلب التعديلات من الشركات بتقديم إفصاحات حول التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الانشطة التمويلية، ، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (على سبيل المثال: الربح أو الخسارة من صرف العملات الأجنبية). عند التطبيق المبدئي للتعديلات لايتطلب من الشركات بتقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة. لايتطلب من الشركة بتقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة، ولكنها ستفصح عن معلومات إضافية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تاثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي أو أداء الشركة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة القائمة أدناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	التعديل لمعيار الدولي رقم ٢ – تصنيف وقياس التعاملات التجارية المدفوعة على أساس أسهم.	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	التعديل لمعيار رقم ٤٠ – التحويلات للاستثمار العقاري.	١ يناير ٢٠١٨
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات التجارية بالعملة الاجنبية والنظرة المستقبلية.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١

تقوم ادارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

٣ - النقد وما فى حكمه

	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
نقد لدى البنوك	**٦٦,٥٥٦**	٦١,٧٣٦
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنوك	**٤,٤٤٧**	١,٢٦٨

يتم الإحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.

إن القيم الدفترية المفصح عنها تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية ("تداول") بينما يتم الاستثمار في بنوك أجنبية مدرج في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٣٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده الى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

عمليات التأمين	الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة الفترة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودى
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م - غير مدققة				
إستثمار في سندات	**٣,٧٩٢**	**-**	**٦٩**	**٣,٨٦١**
إستثمار في صكوك	**١٠١,٠٧٦**	**(١,٠٧٣)**	**(٣)**	**١٠٠,٠٠٠**
إستثمار في اسهم حقوق ملكية	**٤,٦٠١**	**-**	**(٤٨)**	**٤,٥٥٣**
إستثمار في صناديق مشتركة	**-**	**٢١٠**	**٦**	**٢١٦**
	١٠٩,٤٦٩	**(٨٦٣)**	**٢٤**	**١٠٨,٦٣٠**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ــ مدققة				
إستثمار في سندات	٤,١١٢	(٥٠٠)	١٨٠	٣,٧٩٢
إستثمار في صكوك	١٠١,٠٨٣	-	(٧)	١٠١,٠٧٦
إستثمار في اسهم حقوق ملكية	٤,٦٨٦	٢٠٥	(٢٩٠)	٤,٦٠١
إستثمار في صناديق مشتركة	٧٥,١٩١	(٧٥,٠٠٠)	(١٩١)	-
	١٨٥,٠٧٢	(٧٥,٢٩٥)	(٣٠٨)	١٠٩,٤٦٩

عمليات المساهمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
أوراق مالية مدرجة في سوق مالية	**٩٤,٤١٨**	٣٣,٤٣٢
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣
	٩٦,٣٤١	٣٥,٣٥٥

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
عمليات المساهمين (تتمة)

١) المتاحة للبيع– مدرجة في سوق مالية

	الرصيد في بداية الفترة ألف ريـال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريـال سعودى	التغير في القيمة العادلة الفترة ألف ريـال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريـال سعودى
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ـ غير مدققة				
إستثمار في اسهم حقوق الملكية	**٨,٠٤٥**	**(٦,٣١١)**	**(٣٠٠)**	**١,٤٣٤**
إستثمار في سندات	**١٣,٦٢١**	**-**	**١٢**	**١٣,٦٣٣**
إستثمار صكوك	**٤,٠٧١**	**(٤,٠٧٣)**	**٢**	**-**
إستثمار في صناديق مشتركة	**٧,٦٩٥**	**٧٠,٠٠٠**	**١,٦٥٦**	**٧٩,٣٥١**
	٣٣,٤٣٢	**٥٩,٦١٦**	**١,٣٧٠**	**٩٤,٤١٨**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريـال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريـال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريـال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريـال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦مـ مدققة				
إستثمار في اسهم حقوق الملكية	١١,٤٤٤	(٥,٠٩٠)	١,٦٩١	٨,٠٤٥
إستثمار في سندات	١٠,٩٢٧	٢,٥١١	١٨٣	١٣,٦٢١
إستثمار في صكوك	٤٣,١٦٥	(٣٩,٠٨٥)	(٩)	٤,٠٧١
إستثمار في صناديق مشتركة	١٨,٤٢٩	(١٠,٠٠٠)	(٧٣٤)	٧,٦٩٥
	٨٣,٩٦٥	(٥١,٦٦٤)	١,١٣١	٣٣,٤٣٢

٢) المتاحة للبيع- غير مدرجة في سوق مالية

	الرصيد في بداية الفترة ألف ريـال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريـال سعودى	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريـال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريـال سعودى
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م- غير مدققة				
إستثمار في شركة محلية	**١,٩٢٣**	**-**	**-**	**١,٩٢٣**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريـال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريـال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريـال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريـال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ـ مدققة				
إستثمار في شركة محلية	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

٢) المتاحة للبيع- غير مدرجة في سوق مالية (تتمة)

إن الربح غير المحقق والبالغ ١,٥٦٦ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: الربح غير المحقق: ٠,٧٩٥ مليون ريال سعودي) تم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كإحتياطي استثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م هو ٢,٨٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤,٢١٤ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الإستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م - غير مدققة

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٤,٥٥٣	٢١٦	-	٤,٧٦٩
عمليات المساهمين	١,٤٣٤	٧٩,٣٥١	١,٩٢٣	٨٢,٧٠٨
اوراق إئتمانية:				
عمليات التأمين	٣,٨٦١	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٣,٨٦١
عمليات المساهمين	١٣,٦٣٣	-	-	١٣,٦٣٣
	٢٣,٤٨١	١٧٩,٥٦٧	١,٩٢٣	٢٠٤,٩٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م- مدققة

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٤,٦٠١	-	-	٤,٦٠١
عمليات المساهمين	٨,٠٤٥	٧,٦٩٥	١,٩٢٣	١٧,٦٦٣
اوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	٤,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨٦٨
عمليات المساهمين	١٧,٦٩٢	-	-	١٧,٦٩٢
	٣٥,٢٠٦	١٠٧,٦٩٥	١,٩٢٣	١٤٤,٨٢٤

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير متداولة بمبلغ ١،٩٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١،٩٢٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث سينعكس تأثير التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عندما يتم بيع الأدوات أو يتم اعتبارها منخفضة القيمة.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات ١، ٢ و ٣ خلال فترة الستة أشهر المنتهية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و في السنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٥ – استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

عمليات المساهمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

٦ – أقساط تأمين مدينة، صافي

	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريـال سعودي
مستحق من حملة وثائق التأمين	**١٥٢,٩٧٠**	١٢٨,٩٠٣
مستحق من حملة وثائق التأمين– جهات ذات علاقة (الإيضاح ١٢)	**٢٠٢,٤٢٦**	١١٢,٠٩١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٦٤,٠٥٥)**	(٤٧,٧٥٤)
	٢٩١,٣٤١	١٩٣,٢٤٠

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٦م (مدققة) ألف ريـال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٧,٧٥٤**	٣٦,٣٣٩
المخصص للفترة / للسنة	**١٦,٣٠١**	١٤,٧١٢
ديون معدومة خلال الفترة / السنة	**-**	(٣,٢٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٤,٠٥٥**	٤٧,٧٥٤

٧ – مستحق من معيدي التأمين، صافي

	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي	٣١ ديسمبر٢٠١٦م (مدققة) ألف ريـال سعودي
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**١٠,٥٧١**	٢٢,٦١١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١,٩٨٧)**	(٢,٠٠٧)
	٨,٥٨٤	٢٠,٦٠٤

٧ – مستحق من معيدي التأمين، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢,٠٠٧**	٢,٣٥٢
المخصص للفترة / السنة	**-**	١,١٢٣
عكس المخصص خلال السنة	**(٢٠)**	-
ديون معدومة خلال الفترة / السنة	**-**	(١,٤٦٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٩٨٧**	٢,٠٠٧

٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع وضريبة الدخل بناءً على افضل ما لدى الادارة من تقديرات. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة الدفع:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٠,٤٤٩**	١٤,٦٨١
المحمل للفترة / السنة	**٢,٨٠٠**	٥,٧٦٨
الزكاة المدفوعة للفترة / السنة	**(٢,٨٠٨)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٠,٤٤١**	٢٠,٤٤٩

فيما يلي حركة ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٣٢**	-
المحمل للفترة / السنة	**٢٠٠**	٢٣٢
ضريبة الدخل المدفوعة للفترة / السنة	**(١٦٥)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٦٧**	٢٣٢

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بصورة أساسية إلى بعض التعديلات وفقا للأنظمة المالية ذات الصلة.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات أنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية لتفسيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) بإصدار الربوط الزكوية والتي قد تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٦م وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

خلال عام ٢٠١٣م حصلت الشركة على ربوطات زكوية نهائية للسنوات ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) طالبت الهيئة بموجبه من الشركة التزام زكوي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن مخصص الزكاة المكون كافي. قدمت الإدارة اعتراضها على الربوطات أعلاه، وهي على ثقة بأن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. ومع ذلك، وخلال عام ٢٠١٤م, قامت الشركة بسداد ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بهذه الربوطات. لم تصدر الهيئة بعد الربوط للسنوات من ٢٠١٢م الى ٢٠١٦م. يتم تحميل نسبة ٩٩% من الزكاة ونسبة ١% من ضريبة الدخل على المساهمين.

٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٤٩ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠ - إحتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، ونظرا لأن الشركة لديها خسائر متراكمة في نهاية الفترة ، لم يتم التحويل للاحتياطي النظامي خلال الفترة ، علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١١ - وديعة نظامية

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
وديعة نظامية	**٧٣,٥٠٠**	٧٣,٥٠٠

خلال عام ٢٠١٦م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح ٧٣،٥ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٣،٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما و العمولات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما.

١٢ ـ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من مجلس الادراة، والشركات الواقعة تحت سيطرة اعضاء مجلس الادارة والموظفين الرئيسين.

فيمايلي تفاصيل أهم المعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة.

		المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		الأرصدة كما في	
الجهة ذات العلاقة	**طبيعة المعاملة**	**٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي**	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي	**٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريـال سعودي**	٣١ ديسمبر٢٠١٦م (مدققة) ألف ريـال سعودي
عمليات التأمين					
مجموعة بن لادن السعودية	أقساط تأمين مكتتبة	**١٥١,٠٢١**	٨٨,٩٠٢	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(٦١,٣٣٤)**	(١٢٢,٠٦٩)	**١٨٨,١٢٢**	٩٨,٤٣٥
شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه	أقساط تأمين مكتتبة	**٣,١٧١**	٣,٤١٠	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(٢,٧١٨)**	(٨,٠٣٧)	**١٣,٣١٧**	١٢,٨٦٤
مجموعة الشرق الأوسط	أقساط تأمين مكتتبة	**٨٢**	٧٤	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(١١٦)**	(٢٤)	**٨٥**	١١٩
الوكالات التجارية المتحدة	أقساط تأمين مكتتبة	**٤٥**	٧٠	-	-
	مطالبات مدفوعة ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	**٥٨**	٢٩٣	**٧٧٦**	٦٧٣
ورشة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	مطالبات تم تسويتها	**(١,٧٤٩)**	(٩,٠٧٢)	-	-
	ودفعات مسددة	**٤,٦١٨**	١٠,٥٧١	**(٤١٩)**	(٣,٢٨٨)
مكتب المحامي حسان محاسني	أقساط تأمين مكتتبة	**٣٥١**	٥٩٥	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(١٧٩)**	٣٢٨	**١٢٦**	(٤٦)
أعضاء مجلس الادارة:					
كبار التنفيذين	مكافآت ومصاريف متعلقة	**٢,٣٦٤**	٢,٤٧٢	-	-
عمليات المساهمين					
شركة نجم لخدمات التأمين	مدفوعات مستلمة	**-**	-	**(٢٧٠)**	(٢٧٠)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٥٧٩**	٥٦٨	**(٧٤)**	(٦٢)

١٣ – ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٤ – المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية ودخل الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين، النقد وما فى حكمه، الإستثمارات المتاحة للبيع، أقساط التأمين المدينة (صافي)، مستحق من معيدي التأمين (صافي)، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وأثاث، تجهيزات ومعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحق إلى معيدي التأمين، مستحق إلى حملة الوثائق، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ونهاية الخدمة للموظفين.

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقه عليها من قبل الإدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين ادناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧م– (غير مدققة)

	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٣٩٤	٩١,١٥٩	٢٦,٣٢٢	١١٦,١٢٦	١٥,٤٣٢	٢٥١,٤٣٣
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	٤٩١	(٤٤,٤٥٤)	(٢٥,٨٦٩)	(١٠٨,٥٢٩)	(١١,٥٢٠)	(١٨٩,٨٨١)
اقساط تأمين فائض الخسارة	-	(٢٦٤)	-	-	(٤٤٣)	(٧٠٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٨٨٥	٤٦,٤٤١	٤٥٣	٧,٥٩٧	٣,٤٦٩	٦٠,٨٤٥
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٠,٥٠١	(١٨,٩٤١)	(١٩٠)	(٣,٢٣١)	٣,٢٤٧	(٨,٦١٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٣,٣٨٦	٢٧,٥٠٠	٢٦٣	٤,٣٦٦	٦,٧١٦	٥٢,٢٣١
عمولات اعادة التأمين المكتسبة	-	٤,٥٧٠	٧٣١	٣,٣٠٢	٣,٣٢٠	١١,٩٢٣
	١٣,٣٨٦	٣٢,٠٧٠	٩٩٤	٧,٦٦٨	١٠,٠٣٦	٦٤,١٥٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧,٣٨٨	٤٣,٠٥٩	-	١,٥٦٧	١,٦٩٢	٦٣,٧٠٦
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣,٢٧١)	(١٥,٤٣١)	-	(١,٢٤٦)	(١,١٥٠)	(٢١,٠٩٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٤,١١٧	٢٧,٦٢٨	-	٣٢١	٥٤٢	٤٢,٦٠٨
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٣,٧١٩)	(٤٥,٠٠٥)	٤٠١	٩٨٩	٦٥٦	(٤٦,٦٧٨)
صافي المطالبات المتكبدة	١٠,٣٩٨	(١٧,٣٧٧)	٤٠١	١,٣١٠	١,١٩٨	(٤,٠٧٠)
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	٦٣٠	١,٦٧٤	-	٦٣٦	٨٠٩	٣,٧٤٩
مخصص معالجة المطالبات	-	(٢,٠١٣)	-	-	-	(٢,٠١٣)
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	(٢,٥٩٨)	-	(٢,٥٩٨)
	١١,٠٢٨	(١٧,٧١٦)	٤٠١	(٦٥٢)	٢,٠٠٧	(٤,٩٣٢)
صافي نتيجة الاكتتاب	٢,٣٥٨	٤٩,٧٨٦	٥٩٣	٨,٣٢٠	٨,٠٢٩	٦٩,٠٨٦
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٣١,٦١٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)						(١٠,٩٣٤)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٧٤)	(٢٥١)	(١٣٢)	(٩٢)	(٩٣)	(٦٤٢)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(١٨٠)	-	-	-	-	(١٨٠)
دخل استثمار (غير موزع)						٣,٥٨٠
الفائض من عمليات التأمين						٢٩,٢٩٥

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧م– (غير مدققة)

	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢١,٣٤١	٩٦,٨١٣	٥٢,١٩٦	١٣٤,٢٦٥	٥٥,٧٣١	٣٦٠,٣٤٦
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٨,٣٦٧)	(٤٧,١٨٧)	(٥١,٢٩٨)	(١٢٤,١٠٨)	(٤٦,٧٢٥)	(٢٧٧,٦٨٥)
اقساط تأمين فائض الخسارة	-	(٥٢٨)	-	-	(٨٨٦)	(١,٤١٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٢,٩٧٤	٤٩,٠٩٨	٨٩٨	١٠,١٥٧	٨,١٢٠	٨١,٢٤٧
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٠,٧٩٩	٢٣,٩١٨	(٥٣١)	(٤,٠٥٦)	(٧٧٩)	٢٩,٣٥١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٣,٧٧٣	٧٣,٠١٦	٣٦٧	٦,١٠١	٧,٣٤١	١١٠,٥٩٨
عمولات اعادة التأمين المكتسبة	-	١٧,١٥٩	٨٢٨	٧,٠١٢	٧,٠٤٦	٣٢,٠٤٥
	٢٣,٧٧٣	٩٠,١٧٥	١,١٩٥	١٣,١١٣	١٤,٣٨٧	١٤٢,٦٤٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٨,٥٠٥	١١٧,٠٧١	-	٢٨,٠٤٨	٣,٦٠٣	١٧٧,٢٢٧
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤,٥٦٧)	(٤٣,٩١٢)	-	(٢٧,٢١٤)	(٢,٦٥٢)	(٧٨,٣٤٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٣,٩٣٨	٧٣,١٥٩	-	٨٣٤	٩٥١	٩٨,٨٨٢
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٨,٣٨٣)	(٩١,٥٦٩)	٤٠١	٥٩٢	٤١٨	(٩٨,٥٤١)
صافي المطالبات المتكبدة	١٥,٥٥٥	(١٨,٤١٠)	٤٠١	١,٤٢٦	١,٣٦٩	٣٤١
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	١,٢٧٨	٤,٧٢٨	-	١,٢٥٧	١,٧٤٧	٩,٠١٠
مخصص معالجة المطالبات	-	(٢,٠١٣)	-	-	-	(٢,٠١٣)
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	(٢,٥٩٨)	-	(٢,٥٩٨)
	١٦,٨٣٣	(١٥,٦٩٥)	٤٠١	٨٥	٣,١١٦	٤,٧٤٠
صافي نتيجة الاكتتاب	٦,٩٤٠	١٠٥,٨٧٠	٧٩٤	١٣,٠٢٨	١١,٢٧١	١٣٧,٩٠٣
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٥٨,١٣٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)						(١٦,٢٨١)
اتعاب اشراف وتفتيش	(١٤٨)	(٦٣٩)	(٢٦١)	(١٦٣)	(١٩٨)	(١,٤٠٩)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٣٦٤)	-	-	-	-	(٣٦٤)
دخل استثمار (غير موزع)						٤,٧٧٨
الفائض من عمليات التأمين						٦٦,٤٩١

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م– (غير مدققة)	**طبي**	**مركبات**	**طاقة**	**الهندسية**	**أخرى**	**المجموع**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١١,٦٩٢	٥٤,٢٥٤	٣٠,٣٥٠	١١٧,٥٨٧	٣٠,٦٩١	٢٤٤,٥٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧,٠٢١	٣٤,١٣٢	٢٤,٢٨٨	١٩٩,٨٨٨	٦٩,٥٥٥	٣٣٤,٨٨٤
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	٨٧٣	٣,٥٥٤	-	٥,٢٤٥	١,٥٦٢	١١,٢٣٤
موجودات غير موزعة						٦٣٠,٩٩٥
إجمالي موجودات عمليات						**١,٢٢١,٦٨٧**
مطلوبات وفائض عمليات التامين						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٣٨٥	١١٠,٩٨٣	٣٠,٨٨١	١٢٦,٣٠٠	٣٦,٥٢٩	٣٢٥,٠٧٨
احتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	٣٩٥	-	٣٩٥
مخصص معالجة المطالبات	-	٣,٣٥٥	-	-	-	٣,٣٥٥
احتياطي كوارث	-	-	-	٤٤٢	٦٤٧	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى	٧٦	١,٩٦٨	-	-	٧٥٨	٢,٨٠٢
مطالبات تحت تسوية	٢٢,٢٩٠	١٣٩,٠٠٨	٢٤,٦٩٦	٢٠٩,٤٤٨	٨٠,٣٥٥	٤٧٥,٧٩٧
دخل عمولات غير مكتسبة	-	٩,٧٠٤	-	٢٧,١٩٧	٦,٧٣٠	٤٣,٦٣١
مطلوبات غير موزعة وفائض						٣٦٩,٥٤٠
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم						**١,٢٢١,٦٨٧**

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م- (غير مدققة)

	طبي ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	الهندسية ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦,٥٣٨	١٥٢,١٨٣	٣٠,١٩٧	٥٢,٩٧٣	١٩,٠٣٩	٢٦٠,٩٣٠
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(٧٤,٧٠٨)	(٢٩,٦٧٧)	(٤٩,٥٦٩)	(١٥,٥٦٩)	(١٦٩,٥٢٣)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٤٢٠)	(٢٨٨)	-	-	(٦٠٤)	(١,٣١٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦,١١٨	٧٧,١٨٧	٥٢٠	٣,٤٠٤	٢,٨٦٦	٩٠,٠٩٥
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٠,٤٤٥	٧٠,٠٦٧	(٢٧٦)	٢,٥١٩	٢,٣٢٩	٩٥,٠٨٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٦,٥٦٣	١٤٧,٢٥٤	٢٤٤	٥,٩٢٣	٥,١٩٥	١٨٥,١٧٩
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	١٣,٨٣٦	٤٧٥	٤,٥٠٤	٤,٤٥٤	٢٣,٢٦٩
	٢٦,٥٦٣	١٦١,٠٩٠	٧١٩	١٠,٤٢٧	٩,٦٤٩	٢٠٨,٤٤٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧,٠٩٩	١٣٧,١٠١	-	٤,٢٥٩	٨,٤١٨	١٦٦,٨٧٧
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠٤)	(٣١,٢٠٥)	-	(٣,٨٢٦)	(٥,٧٨٥)	(٤٠,٩٢٠)
صافي المطالبات المدفوعة	١٦,٩٩٥	١٠٥,٨٩٦	-	٤٣٣	٢,٦٣٣	١٢٥,٩٥٧
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	٣,٦٤٧	(٧,٤٣٥)	-	١,٩٠٢	(٤٦٩)	(٢,٣٥٥)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٠,٦٤٢	٩٨,٤٦١	-	٢,٣٣٥	٢,١٦٤	١٢٣,٦٠٢
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	١,٤١٣	٧,٣٨٤	-	٨١٣	١,٠٩٦	١٠,٧٠٦
مخصص معالجة المطالبات	-	٥٠٦	-	-	-	٥٠٦
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	-	(١,٩٦٤)	(١,٩٦٤)
	٢٢,٠٥٥	١٠٦,٣٥١	-	٣,١٤٨	١,٢٩٦	١٣٢,٨٥٠
صافي نتيجة الإكتتاب	٤,٥٠٨	٥٤,٧٣٩	٧١٩	٧,٢٧٩	٨,٣٥٣	٧٥,٥٩٨
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٣٠,٠١٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٣٤٥)
اتعاب اشراف وتفتيش	(١٣٥)	(١,١٤٦)	(١٥١)	(٩٢)	(١٢٢)	(١,٦٤٦)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٢٩١)	-	-	-	-	(٢٩١)
دخل استثمار (غير موزع)						٤,٧٢٩
الفائض من عمليات التأمين						٤٨,٠٣٣

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م- (غير مدققة)

	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩,٧٦٧	٤١٥,٢٦٦	٢٨,٧٦٥	٦٩,٥٤٣	٦٥,١٨٦	٦٠٨,٥٢٧
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢,٠٧٩)	(٢١٣,٥٤١)	(٢٨,٢٧٠)	(٦٢,٣٨٨)	(٥٦,٣٦١)	(٣٦٢,٦٣٩)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٤٧٦)	(٥٧٦)	-	-	(١,٢٠٨)	(٢,٢٦٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧,٢١٢	٢٠١,١٤٩	٤٩٥	٧,١٥٥	٧,٦١٧	٢٤٣,٦٢٨
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٥,١٥٣	١٠٧,٥٨١	(٥٨٨)	(٢٧٤)	(١,٠٨٧)	١٣٠,٧٨٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٢,٣٦٥	٣٠٨,٧٣٠	(٩٣)	٦,٨٨١	٦,٥٣٠	٣٧٤,٤١٣
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	٢٦,٦٤٣	٩٥٠	٦,٥٦٦	٩,٣٨٦	٤٣,٥٤٥
	٥٢,٣٦٥	٣٣٥,٣٧٣	٨٥٧	١٣,٤٤٧	١٥,٩١٦	٤١٧,٩٥٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٦,٤٣٥	٣٠٤,٥٧٦	-	٣٦,٨٨٦	٣٤,٩٢٢	٤١٢,٨١٩
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠٤)	(٥١,٤٤٤)	-	(٣٤,٧٢٦)	(٣١,٣٢٨)	(١١٧,٦٠٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٦,٣٣١	٢٥٣,١٣٢	-	٢,١٦٠	٣,٥٩٤	٢٩٥,٢١٧
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	١,١٠١	(١٧,٢٨٦)	-	١,٣٣١	(٣,٤٩٥)	(١٨,٣٤٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٣٧,٤٣٢	٢٣٥,٨٤٦	-	٣,٤٩١	٩٩	٢٧٦,٨٦٨
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	٢,٩٥٩	١٤,٧٣٤	-	١,١٦٦	٢,٣١٨	٢١,١٧٧
مخصص معالجة المطالبات	-	٥٠٦	-	-	-	٥٠٦
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	-	(١,٩٦٤)	(١,٩٦٤)
	٤٠,٣٩١	٢٥١,٠٨٦	-	٤,٦٥٧	٤٥٣	٢٩٦,٥٨٧
صافي نتيجة الإكتتاب	١١,٩٧٤	٨٤,٢٨٧	٨٥٧	٨,٧٩٠	١٥,٤٦٣	١٢١,٣٧١
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٥٦,٩٦٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٤٥٥)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٢٧٥)	(٢,٢٩٨)	(١٤٤)	(١٣١)	(٢٥٧)	(٣,١٠٥)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٥٩٤)	-	-	-	-	(٥٩٤)
دخل استثمار (غير موزع)						٨,٦٩٤
الفائض من عمليات التأمين						٦٨,٩٤٢

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م–

(مدققة)	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩,٠٧٠	٧٧,٣٤٢	-	٥١,٠٤٢	٤٧,٤٥٢	١٨٤,٩٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥٢١	٤٨,٠٥٩	٦٤٠	١٧٤,٧٨١	٩٧,٦٩٦	٣٢١,٦٩٧
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	١,٥١١	٥,٤٠٠	-	٢,٦٦٧	١,١٤٨	١٠,٧٢٦
موجودات غير موزعة						٦٧٤,٧٥٦
إجمالي موجودات عمليات التأمين						١,١٩٢,٠٨٥
مطلوبات وفائض عمليات التامين						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨,٥٦٣	١٥٧,٩٨٩	-	٥٥,٦٠١	٥٢,٦٠٩	٢٩٤,٧٦٢
احتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	٢,٩٩٣	-	٢,٩٩٣
مخصص معالجة المطالبات	-	٥,٣٦٧	-	-	-	٥,٣٦٧
احتياطي كوارث	-	-	-	٤٤٢	٦٤٧	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى	٧٦	١,٩٦٩	-	-	٧٥٧	٢,٨٠٢
مطالبات تحت تسوية	٢٤,١٧٤	٢٤٤,٥٠٤	٦٤٨	١٨٣,٧٤٩	١٠٨,٠٧٧	٥٦١,١٥٢
دخل عمولات غير مكتسبة	-	١١,٠٤٩	-	١٥,٣٥٤	٤,٤٥٧	٣٠,٨٦٠
مطلوبات غير موزعة وفائض						٢٩٣,٠٦٠
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم						١,١٩٢,٠٨٥

١٥ – القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة (صافي) وإستثمارات متاحة للبيع ومبلغ مستحق من معيدي التأمين (صافي) ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ومبالغ مستحقة لحملة الوثائق ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الموجودات أو المطلوبات (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق. و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

١٦ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٧ – موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٧م الموافق ٢١ ذوالقعدة ١٤٣٨هـ.